



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

**PERANAN KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH (KJKS)  
PERAMBABULAN AL-QOMARIYAH DALAM  
MEMBERDAYAKAN PERDAGANGAN USAHA KECIL  
(Di Desa Babadan Kecamatan Gunung Jati Kabupaten Cirebon)**



Oleh:

**Lutfiyah Rijma Hanna**

**NIM. 38420244**

**KEMENTRIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) SYEKH NURJATI**



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

## IKHTISAR

### **LUTFIYAH RIJMA HANNA : PERANAN KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH (KJKS) PERAMBABULAN AL-QOMARIYAH DALAM MEMBERDAYAKAN USAHA KECIL DI DESA BABADAN KECAMATAN GUNUNG JATI KABUPATEN CIREBON**

Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) juga mempunyai peran atau ikut serta dalam pemberdayaan usaha kecil. Sebagian besar usaha kecil memiliki masalah dengan modal usaha dan sumber daya manusia yang kurang memadai. Akan tetapi koperasi itu sendiri tidak bisa memberikan bantuan dalam bentuk apapun sebelum usaha-usaha kecil tersebut menjadi anggota koperasi terlebih dahulu.

Rumusan masalahnya ini adalah bagaimana gambaran Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS), bagaimana gambaran usaha kecil yang ada di sekitar Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS), dan bagaimana peranan Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) dalam mengelola pembiayaan musyarakah terhadap pemberdayaan perdagangan usaha kecil. Sedangkan Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana gambaran Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Perambabulan Al-Qomariyah, gambaran usaha kecil yang ada di Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Perambabulan Al-Qomariyah dan peranan pembiayaan musyarakah yang ada di Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Perambabulan Al-Qomariyah dalam memberdayakan perdagangan usaha kecil.

Penelitian ini merupakan penelitian yang berjenis deskriptif, yaitu penelitian yang menggambarkan obyek-obyek yang berhubungan dengan pemberdayaan perdagangan usaha kecil. Populasi dalam penelitian ini adalah semua orang yang menggunakan produk pembiayaan musyarakah di Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Perambabulan Al-Qomariyah. Dengan menggunakan rumus slovin, sampel dalam penelitian ini adalah 38 orang yang menggunakan produk pembiayaan musyarakah di Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Perambabulan Al-Qomariyah. Pengumpulan datanya dilakukan dengan menggunakan kuesioner.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel bebas X berperan signifikan terhadap memberdayakan perdagangan usaha kecil. Seperti hasil dari perhitungan uji t, bahwa  $t_{hitung} (3,329) > \text{dari } t_{table} (2,045)$  sedangkan signifikansi  $(0,000) < \text{dari } \alpha$  pada taraf 5% atau 0,05, Sehingga  $H_a$  diterima dan  $H_o$  ditolak. Hasil uji t ini membuktikan bahwa semua variabel independen (pembiayaan musyarakah di Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) ) mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap variabel dependen yaitu memberdayakan perdagangan usaha kecil . Artinya menurut para nasabah, variabel independen tersebut dianggap penting ketika dalam memberdayakan perdagangan usaha kecil.



## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr.Wb*

*Alhamdulillah* *rabbil alamin* dengan memanjatkan Puji Syukur Kehadirat Illahi Rabbi yang telah melimpahkan Rahmat dan Hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan karya Ilmiah ini dengan judul “ Peranan Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Perambabulan Al-Qomariyah dalam Memberdayakan Usaha Kecil di Desa Babadan Kecamatan Gunung Jati Kabupaten Cirebon.

Karya ini merupakan salah satu yang harus dipenuhi guna memperoleh gelar sarjana, khususnya dalam bidang Muamalah Ekonomi Perbankan Islam di Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon. Pasang surut semangat dan kepercayaan diri mewarnai dalam penulisan skripsi ini. Tetapi dengan segala Keagungan Allah penulis mendapat arahan, bimbingan, serta motivasi dari berbagai pihak sehingga skripsi ini dapat selesai pada waktunya. Oleh karena itu dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Maksum Muchtar, M.Ag, selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. Achmad Kholiq M, Ag. Dekan Fakultas Syari'ah Muamalah Ekonomi Perbankan Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Ibu Sri Rokhlinasari, SE, M.Si, selaku ketua Jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
4. Bapak Dr. H. Ujang. Syafrudin, M.Ag, selaku dosen Pembimbing I terimakasih atas bimbingan dan motivasinya.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

5. Bapak Abdul Aziz, M.Ag., selaku dosen Pembimbing II terimakasih atas bimbingan dan motivasinya
6. Dosen – dosen pengajar Syariah (MEPI) yang telah memberikan ilmunya dan waktunya.
7. Bapak Pandi, selaku Pimpinan Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Perambabulan Al-Qomariyah, pak agus, kang amim, ibu nani, para pegawai Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Perambabulan Al-Qomariyah terimakasih atas bimbingan dan motivasinya.
8. Para nasabah Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Perambabulan Al-Qomariyah yang telah meluangkan waktu untuk mengisi kuesioner, terimakasih.
9. Dosen-dosen jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon. Terimakasih atas motivasi dan ilmu-ilmu yang diberikan.
10. Seluruh karyawan dan staff Fakultas Syari'ah Jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
11. Ibu Mamnuah tercinta dan kakakku yang paling aku sayangi Ruli Junani Ikhwan yang telah memberikan dorongan, dukungan moril maupun materil serta do'a yang tiada hentinya dan kekuatan cintanya padaku. Terimakasih untuk do'a dan kasih sayangmu yang selalu teruntai dan setia mengiringi langkahku setiap waktu.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumunkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

12. Abi Maman Rusman, S.Ag, M.Pd dan Ummi Dwi Anita Alfiani, S.Ag, M.Pd.I telah memberi dukungan moril maupun materil serta do'a yang tiada hentinya selama dikota Cirebon.

13. Semua teman-teman seperjuangan dari MEPI 3: "All C-mistry".

14. Keluarga besar "Alma Asy-Syauqy": Nely Nailuvar S.Pd.I, Ida Rosida S.Pd.I, Titin Kratini and all temen-temen Alma Asy-Syauqy.

15. Semua pihak yang telah memberikan bantuan penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhirnya peneliti menyadari skripsi ini masih belum sempurna, Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran dan kritik demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga proses pembuatan serta hasil dari skripsi ini dapat bermanfaat bagi saya pribadi dan juga pembaca.

Cirebon, September 2012

**Penulis**





1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

## DAFTAR ISI

<b>IKHTISAR</b>	.....
<b>PESSETUJUAN</b>	.....
<b>NOTA DINAS</b>	.....
<b>OTENTITAS SKRIPSI</b>	.....
<b>PENGESAHAN</b>	.....
<b>RIWAYAT HIDUP</b>	.....
<b>MOTTO</b>	.....
<b>PERSEMBAHAN</b>	.....
<b>KATA PENGANTAR</b>	.....
<b>DAFTAR ISI</b>	.....
<b>DAFTAR TABEL</b>	.....
<b>DAFTAR DIAGRAM</b>	.....

## **BAB I PENDAHULUAN**

A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Masalah	6
D. Pembatasan Masalah	6



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :  
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.  
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

E. Kegunaan Penelitian.....	7
F. Sistematika Penulisan.....	7

## BAB II LANDASAN TEORI

A. Koperasi.....	9
1. Pengertian Koperasi Syariah.....	9
2. Peranan dan Fungsi Koperasi Syariah.....	12
3. Prinsip Koperasi Syariah.....	13
4. Sumber Permodalan Koperasi Syariah.....	16
5. Produk-produk pada Koperasi Jasa keuangan Syariah (KJKS) .....	18
a. Pembiayaan dengan prinsip syariah .....	19
b. Pembiayaan dengan prinsip jual beli .....	21
c. Pembiayaan dengan prinsip sewa (ijarah) .....	23
d. Pembiayaan dengan prinsip jasa.....	24
B. Usaha Kecil.....	29
1. Pengertian Usaha Kecil.....	29
2. Katagori Usaha Kecil .....	30
3. Kekuatan dan Kelemahan Usaha Kecil.....	31
C. Peran Manajemen Koperasi dalam Memberdayakan Perdagangan Usaha Kecil	
1. Pengertian Manajemen Koperasi .....	33
2. Unsur Pokok Manajemen Koperasi .....	35
3. Tataunan Manajemen Koperasi.....	37



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

D. Kerangka Pemikiran .....	38
E. Penelitian yang Relevan .....	41
F. Hipotesis Penelitian .....	42

### **BAB III METODE PENELITIAN**

A. Sasaran dan Lokasi Penelitian .....	45
B. Metode Penelitian .....	45
C. Jenis Data.....	46
D. Sumber Data Penelitian .....	46
E. Populasi dan Sampel.....	47
F. Teknik Pengumpulan Data .....	48
G. Operasional Variabel .....	48
H. Instrumen Penelitian .....	52
1. Pengujian Validitas Data .....	53
2. Pengujian Reliabilitas data .....	56
I. Teknik Analisis Data .....	58

### **BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN**

A. Profil Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Perambambulan Al-Qomariyah	
1. Sejarah Berdirinya KJKS Perambabulan Al-Qomariyah.....	62
2. Profil KJKS Perambabulan Al-Qomariyah.....	63





1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :  
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.  
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

3. Produk-Produk Koperasi Jasa Koperasi Syariah (KJKS) Pearmbabulan Al-Qomariyah .....	66
--	----

#### B. Pembahasan

1. Pelaksanaan Analisis .....	67
2. Hasil Analisis .....	90
3. Pengujian Hipotesis .....	93
a. Uji regresi dan Koefisien Determinasi .....	93
b. Uji t .....	95
4. Analisis Ekonomi .....	97

### BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan .....	99
B. Saran .....	100

### DAFTAR PUSTAKA

### LAMPIRAN-LAMPIRAN



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

## DAFTAR TABEL

1. Tabel 2.1. Perbedaan-Perbedaan Antara Koperasi Dan Perusahaan Lainnya .....	15
2. Tabel 2.2. Perbedaan Koperasi Syariah Dan Koperasi Konvensional .....	16
3. Tabel 2.3. Perbedaan Koperasi Dengan Badan Hukum Lain Dari Segi Usaha.....	18
4. Tabel 3.1. Operasional Variabel .....	48
5. Tabel 3.2. Skor Jawaban Angket.....	51
6. Tabel 3.3. Hasil Uji Validitas Instrumen X.....	53
7. Tabel 3.4. Hasil Uji Validitas Instrumen Y .....	54
8. Tabel 4.1. Item Pertanyaan 1 .....	67
9. Tabel 4.2. Item Pertanyaan 2.....	68
10. Tabel 4.3. Item Pertanyaan 3 .....	68
11. Tabel 4.4. Item Pertanyaan 4 .....	69
12. Tabel 4.5. Item Pertanyaan 5 .....	70
13. Tabel 4.6. Item Pertanyaan 6 .....	70
14. Tabel 4.7. Item Pertanyaan 7 .....	71
15. Tabel 4.8. Item Pertanyaan 8 .....	71
16. Tabel 4.9. Item Pertanyaan 9 .....	72
17. Tabel 4.10. Item Pertanyaan 10 .....	72
18. Tabel 4.11. Item Pertanyaan 11 .....	73
19. Tabel 4.12. Item Pertanyaan 12 .....	73
20. Tabel 4.13. Item Pertanyaan 13 .....	74



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

21. Tabel 4.14. Item Pertanyaan 14 .....	74
22. Tabel 4.15. Item Pertanyaan 15 .....	75
23. Tabel 4.16. Item Pertanyaan 16 .....	75
24. Tabel 4.17. Item Pertanyaan 17 .....	76
25. Tabel 4.18. Item Pertanyaan 18 .....	76
26. Tabel 4.19. Item Pertanyaan 19 .....	77
27. Tabel 4.20. Item Pertanyaan 20 .....	77
28. Tabel 4.21. Rekapitulasi Variabel X .....	78
29. Tabel 4.22. Item Pertanyaan 1 .....	79
30. Tabel 4.23. Item Pertanyaan 2 .....	80
31. Tabel 4.24. Item Pertanyaan 3 .....	80
32. Tabel 4.25. Item Pertanyaan 4 .....	81
33. Tabel 4.26. Item Pertanyaan 5 .....	81
34. Tabel 4.27. Item Pertanyaan 6 .....	82
35. Tabel 4.28. Item Pertanyaan 7 .....	82
36. Tabel 4.29. Item Pertanyaan 8 .....	83
37. Tabel 4.30. Item Pertanyaan 9 .....	83
38. Tabel 4.31. Item Pertanyaan 10 .....	84
39. Tabel 4.32. Item Pertanyaan 11 .....	84
40. Tabel 4.33. Item Pertanyaan 12 .....	85
41. Tabel 4.34. Item Pertanyaan 13 .....	85
42. Tabel 4.35. Item Pertanyaan 14 .....	86



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

43. Tabel 4.36. Item Pertanyaan 15 .....	86
44. Tabel 4.37. Item Pertanyaan 16 .....	87
45. Tabel 4.38. Item Pertanyaan 17 .....	87
46. Tabel 4.39. Item Pertanyaan 18 .....	88
47. Tabel 4.40. Item Pertanyaan 19 .....	88
48. Tabel 4.41. Item Pertanyaan 20 .....	89
49. Tabel 4.42. Rekapitulasi Variabel Y .....	89
50. Tabel 4.44. Koefisien Determinasi .....	94
51. Tabel 4.46. Hasil Uji t Secara Parsial .....	95



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

## DAFTAR DIAGRAM

1. Diagram 2.1 Penyaluran dana .....	13
2. Diagram 2.2 Struktur organisasi Usaha Kecil dalam Skala Rumah Tangga.....	31
3. Diagram 2.3 Struktur Organisasi Koperasi .....	38
4. Diagram 2.4 Kerangka Konseptual .....	41
5. Diagram 4.1 Uji Normalitas .....	92



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

## BAB I

### PENDAHULUAN

#### A. Latar Belakang

Di dalam sistem perekonomian Indonesia dikenal ada tiga pilar yang menyangga perekonomian. Ketiga pilar itu adalah Badan Usaha Milik Negara (BUMN), Badan Usaha Milik Swasta (BUMS), termasuk UMKM, dan koperasi.<sup>1</sup>

Koperasi adalah organisasi otonom, yang berada di dalam lingkungan sosial ekonomi, yang menguntungkan setiap anggota dan pengurus.<sup>2</sup> Oleh karenanya koperasi diartikan sebagai perkumpulan sejumlah orang secara sukarela untuk mencapai sesuatu melalui penyetoran suatu distribusi yang sama untuk modal yang diperlukan.

Koperasi menurut undang-undang Nomor 25 tahun 1992 ialah badan usaha yang beranggotakan orang atau badan hukum koperasi dengan melandaskan kegiatannya berdasarkan prinsip koperasi sekaligus sebagai gerakan ekonomi rakyat yang berdasarkan atas asas kekeluargaan.<sup>3</sup>

Semenjak perekonomian Indonesia diramaikan oleh perekonomian yang berbasis Syariah, dan mulai bermunculan lembaga keuangan yang berbasis

---

<sup>1</sup> Tulus T.H Tambunan. 2009. *UMKM di Indonesia*, cetakan pertama, Bogor: PT Ghalia Indonesia. Hal:164

<sup>2</sup> *Ibid.* Hal 149

<sup>3</sup> Amin Widjaja Tunggal.1995. *Akuntansi Untuk Koperasi*. Cetakan pertama, Jakarta: PT Rineka Cipta. Hal: 1





1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

syariah dan salah satunya adalah koperasi syariah atau yang disebut dengan Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS).

Dalam peraturan Menteri Negara koperasi dan usaha kecil dan menengah Republik Indonesia menimbang bahwa Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) dan Unit Jasa Keuangan Syariah Koperasi (UJKS Koperasi) merupakan lembaga koperasi yang melakukan kegiatan usaha pembiayaan, investasi, dan simpanan berdasarkan pola syariah yang perlu dikelola secara profesional sesuai dengan prinsip kehati-hatian dan kesehatan, sehingga dapat meningkatkan kepercayaan dan memberikan manfaat yang sebesar-besarnya kepada anggota dan masyarakat di sekitarnya.<sup>4</sup>

Undang-Undang Nomor 35 Pasal 1 tahun 2007 menyatakan bahwa Koperasi Jasa Keuangan Syariah, selanjutnya disebut KJKS, adalah koperasi yang kegiatan usahanya bergerak di bidang pembiayaan investasi, simpanan sesuai pola syariah.

Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) merupakan salah satu Lembaga Keuangan Mikro Syariah (LKMS) yang mendukung peningkatan kualitas usaha ekonomi pengusaha mikro dan pengusaha kecil yang berlandaskan sistem Syariah.<sup>5</sup> Dalam diskursus ekonomi Koperasi Jasa Keuangan Syariah yakni

<sup>4</sup> Peraturan Menteri Negara Koperasi Dan Usaha Kecil Dan Menengah Republik Indonesia

<sup>5</sup> Muhammad. *Kebijakan Fiskal dan Moneter Dalam Ekonomi Islam*. Jakarta: Salemba Empat. 2002. hlm. 135.

lembaga ekonomi yang berfungsi untuk menarik, mengelola dan menyalurkan dana dari, oleh dan untuk masyarakat.<sup>6</sup>

Perkembangan Lembaga Keuangan Mikro (LKM) di Indonesia disertai berkembangnya sistem ekonomi syariah, maka saat ini banyak bermunculan LKM-LKM dengan sistem syariah. Kegiatan Lembaga Keuangan Mikro Syariah (LKMS) secara prinsip hampir sama dengan LKM konvensional.<sup>7</sup> Perbedaan antara LKM konvensional dan LKMS hanya terdapat pada sisi akad dan transaksi yang digunakan. LKM dengan sistem Syariah memiliki potensi untuk dikembangkan melalui bentuk-bentuk kegiatan pembiayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) dengan menggunakan sistem *profit sharing*.

Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) adalah lembaga (institusi) keuangan umat Islam yang usaha pokoknya menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan/tabungan dan menyalurkan lewat pembiayaan usaha-usaha masyarakat yang produktif dan menguntungkan sesuai dengan sistem ekonomi syariah.

Dengan demikian, selain menghimpun dana dari masyarakat, melalui investasi/tabungan, kegiatan Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) adalah mengembangkan usaha-usaha produktif dan investasi dalam meningkatkan kualitas ekonomi umat, terutama pengusaha kecil.

<sup>6</sup> Ahmad Hasan Ridwan. *BMT & Bank Islam : Instrumen Lembaga Keuangan Syariah*. Bandung: Pustaka Bani Quraisy. 2004. hlm. 29

<sup>7</sup> Euis Amalia. *Keadilan Distributif Dalam Ekonomi Islam : Penguatan LKM dan UKM di Indonesia*. Jakarta : Rajawali Pers. 2009. hlm. 75





1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Dalam kegiatan Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) ada yang dinamakan dengan pembiayaan, Pembiayaan adalah kegiatan penyediaan dana untuk investasi atau kerjasama permodalan antara koperasi dengan anggota, calon anggota, koperasi lain, dan atau anggotanya, yang mewajibkan penerima pembiayaan itu untuk melunasi pokok pembiayaan yang diterima kepada pihak koperasi sesuai akad disertai dengan pembayaran sejumlah bagi hasil dari pendapatan atau laba dari kegiatan yang dibiayai atau penggunaan dana pembiayaan tersebut.

Selain unit simpan pinjam, Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) juga bisa secara langsung bergerak di bidang usaha sektor riil, seperti toko serba ada, peternakan, perikanan, jasa wartel, jasa pengiriman, dan sebagainya.

Perkembangan usaha kecil merupakan gambaran dari suatu masyarakat yang produktif, dimana masyarakat dapat menunjukkan keahlian serta kemandiriannya. Tidak hanya itu, usaha-usaha kecil ini juga dapat membantu pemerintah dalam penyerapan tenaga kerja yang selama ini menjadi masalah dalam pemerintahan karena usaha dengan mengurangi angka pengangguran dengan meningkatkan kesempatan kerja.

Krisis perekonomian yang sering menjadi alibi dalam memburuknya keadaan perekonomian nasional. Akan tetapi, tersebar nya usaha kecil di berbagai daerah dengan berbagai jenis usaha dalam bentuk barang dan jasa dapat menjadi sebuah peluang yang cukup diperhitungkan untuk memulihkan perekonomian saat



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

ini. Hal ini dikarenakan usaha kecil bergerak di lapisan bawah ekonomi yang bergerak langsung di masyarakat.

Koperasi juga mempunyai peran atau ikut serta dalam pemberdayaan usaha kecil. Sebagian besar usaha kecil memiliki masalah dengan modal usaha dan sumber daya manusia yang kurang memadai. Akan tetapi koperasi itu sendiri tidak bisa memberikan bantuan dalam bentuk apapun sebelum usaha-usaha kecil tersebut menjadi anggota koperasi terlebih dahulu.

Tanpa menjadi anggota koperasi, usaha kecil tidak akan mendapat bantuan dari koperasi. Karena selain mendapatkan pinjaman, koperasi akan memberikan penyuluhan langsung terhadap usaha yang telah berjalan untuk kemajuan usaha yang telah ditekuni oleh anggotanya.

Dengan kata lain usaha-usaha kecil diharapkan akan dapat semakin berkembang setelah bergabung sebagai anggota koperasi. Maka disini penulis mencoba untuk meneliti lebih dalam masalah ini. Penelitian ini akan dilaksanakan di kopersai jasa keuangan syariah Prambabulan Al-Qomariyah dengan judul **Peranan Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) PERAMBABULAN Al-Qomariyah dalam memberdayakan perdagangan usaha kecil.**

## **B. Rumusan Masalah**

Dari beberapa masalah yang teridentifikasi, maka dapat dirumuskan permasalahan sebagai berikut :



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

1. Bagaimana gambaran Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) PERAMBABULAN Al-Qomariyah?
2. Bagaimana gambaran usaha kecil yang ada di Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) PERAMBABULAN Al-Qomariyah?
3. Bagaimana peranan Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) PERAMBABULAN Al-Qomariyah dalam mengelola pembiayaan musyarakah terhadap pemberdayaan perdagangan usaha kecil?

### C. Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian dilakukan adalah:

1. Untuk mengetahui gambaran Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) PERAMBABULAN Al-Qomariyah.
2. Untuk mengetahui gambaran atau keadaan usaha kecil yang ada di Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) PERAMBABULAN Al-Qomariyah.
3. Untuk mengetahui bagaimana peranan Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) PERAMBABULAN Al-Qomariyah dalam pengelolaan pembiayaan musyarakah untuk memberdayakan perdagangan usaha kecil.

### D. Pembatasan Masalah

Agar masalah yang akan diteliti tidak terlalu meluas dan menyadari adanya berbagai keterbatasan yang ada pada diri peneliti, baik keterbatasan waktu, tenaga, maupun biaya, maka peneliti akan melakukan pembatasan



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

terhadap masalah penelitiannya. Masalah yang dibahas hanya mencakup tentang seberapa jauh peranan Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) PERAMBABULAN Al-Qomariyah dalam memberdayakan perdagangan usaha kecil di Desa Babadan Kecamatan Gunung Jati Kabupaten Cirebon.

## **E. Kegunaan Penelitian**

### **1. Kegunaan Ilmiah**

Hasil penelitian ini diharapkan dapat berguna bagi pengembangan lembaga keuangan non-bank syariah terutama Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) PERAMBABULAN Al-Qomariyah dalam memberdayakan perdagangan usaha kecil yang ada di desa Babadan Kecamatan Gunung Jati Kabupaten Cirebon.

### **2. Kegunaan Praktis**

Hasil penelitian ini diharapkan dapat sebagai pengetahuan atau dorongan bagi Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) PERAMBABULAN Al-Qomariyah dalam memberdayakan perdagangan usaha kecil yang ada di desa Babadan Kecamatan Gunung Jati Kabupaten Cirebon.

## **F. Sistematika Penulisan**

Bab I adalah pendahuluan yang terdiri atas latar belakang, rumusan masalah, tujuan penelitian, pembatasan masalah, kegunaan penelitian, analisis data.





1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Pada bab II yang membahas tentang landasan teori meliputi pengertian koperasi, peranan dan fungsi koperasi, prinsip koperasi, sumber permodalan, produk-produk Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS), pengertian Usaha Kecil, kategori Usaha Kecil dan peranan koperasi dalam memberdayakan perdagangan Usaha Kecil, kerangka pemikiran, penelitian yang relevan, dan hipotesis penelitian.

Pada bab III membahas tentang metodologi penelitian yang meliputi mrtote penelitian, jenis dan sumber data penelitian, populasi dan sampel, tehnik pengambilan data, operasional variable penelitian, instrumen penelitian, dan analisis data.

Pada bab IV membahas tentang kondisi objektif koperasi jasa keuangan syariah (KJKS) PERAMBABULAN Al-Qomariyah gambaran peranan koperasi jasa keuangan syariah (KJKS) terhadap UK, gambaran UK yang ada di koperasi, teknik analisis data, analisis ekonomi dan hipotesis statistik.

Bab terakhir adalah bab penutup, yang terdiri dari kesimpulan dan saran, yang berisikan tentang hasil permasalahan yang disimpulkan dari penulis disertai rekomendasi terhadap permasalahan tersebut.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

## DAFTAR PUSTAKA

- Abdab, Zaidi. 2003. *Lembaga Perekonomian Ummat Di Dunia Islam*. Cetakan pertama. Bandung: Angkasa
- Amalia. Euis.2009. *Keadilan Distributif Dalam Ekonomi Islam : Penguatan LKM dan UKM di Indonesia*. Jakarta : Rajawali Pers
- Arikunto, Suharsimi. *Manajemen Penelitian*. 1989. Jakarta: Departemen Pendidikan dan Kebudayaan Direktorat Jendral Pendidikan Tinggi Proyek Pengembangan Lembaga Pendidikan Tenaga Pendidikan.
- Edilus dan sudarsono. 1996. *Koperasi Dalam Teori dan Praktik*, cetakan kedua. Jakarta: Rineka Cipta
- Hadjar, Ibnu. 1996. *Dasar-dasar Metodologi Penelitian Kuantitatif dan Pendidikan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada
- Hasibun, Melayu S.P. 2008. *Manajemen, Dasar Pengrtian dan Masalah*, cetakan ketujuh, Jakarta: Bumi Aksara
- Hubeis, Musa. 2009. *Prospek Usaha Kecil dalam Wadah Inkubator Bisnis*, Bogor: Ghalia Indonesia
- Karim, Adiwarman A. 2012. *Bank Islam : Analisis Fiqh dan Keuangan edisi Keempat*. Jakarta : RajaGrafindo Persada
- Kartono, Kartini. 1990. *Pengantar Metodologi Riset Sosial*. Bandung: CV. Mandar Maju
- Suyanto. M. 2008. *Muhammad, Business Strategy & Ethics*. Yogyakarta : CV ANDI



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

- Mahmud. 2011. *Metode penelitian pendidikan*, cetakan kesepuluh, Bandung: CV Pustaka Setia
- Muhammad. 2002. *Kebijakan Fiskal dan Moneter Dalam Ekonomi Islam*. Jakarta: Salemba Empat
- Nasehudin, Toto Syatory. 2010. *Modul Pegangan Mahasiswa Mata Kuliah Metodologi Penelitian*. Cirebon
- Noor, Juliansyah. 2011. *Metodologi Penelitian*. Jakarta: Kencana Penada Media Group
- Partomo, Tiktik Sartika. 2009. *Ekonomi Koperasi*, Cetakan kesatu, Bogor: Ghalia Indonesia
- Ridwan, Ahmad Hasan. 2004. *BMT & Bank Islam: Instrumen Lembaga Keuangan Syariah*. Bandung: Pustaka Bani Quraisy
- Rivai Veithzal dan Andria Permata Veithzal. 2008. *Islamic Financial Management*. Jakarta : RajaGrafindo Persada
- Rusdin. 2004. *Statistik Penelitian Sebab- Akibat*. Bandung: Pustaka Bani Quraisy.
- Salam, Abdus. 2008. *Manajemen Sumber Daya Insani*, cetakan kesatu, Cirebon: Stain Pres
- Soemitra, Andri. 2009. *Bank & Lembaga Keuangan Syariah*, cetakan kesatu. Jakarta: Prenada Media Group
- Sugiyono. 2010. *Metode Penelitian Bisnis*, cetakan kelima belas. Bandung: Alfabeta
- \_\_\_\_\_. 2012. *Metode Penelitian Kuamtitatif Kualitatif dan R&D*, Bandung: ALFABETA.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Suhendi, Hendi. 2010. *Fiqh Muamalah*. Jakarta : Rajawali Pers

Tambunan, Tulus T.H.. 2009. *UMKM di Indonesia*, cetakan pertama, Bogor: PT  
Ghalia Indonesia.

Umar, Husein. 2008. *Metode Penelitian Untuk Skripsi Dan Tesis Bisnis*. Jakarta:  
Rajawali Pres

Usman, Marzuki, dkk. 1997. *Kiat Sukses Pengusaha Kecil*. Jakarta : Institute  
Bangkir Indonesia Jurnal Keuangan dan Moneter

Widiyanti, Ninik. 2004. *Manajemen Koperasi*, cetakan kedelapan, Jakarta: PT Rineka  
Cipta

Widjaja Tunggal, Amin.1995. *Akuntansi Untuk Koperasi*. Cetakan pertama, Jakarta:  
PT Rineka Cipta